

“2025年港湾财富384期封闭式净值型理财产品”产品年度运行公告

单位：元

1、理财产品概况

报告日	2025年12月31日	
产品名称	2025年港湾财富384期封闭式净值型理财产品	
产品代码	2025GW384	
产品登记编码	C1080325000677	
币种	人民币	
产品发行日	2025年10月21日	
产品到期日	2026年10月22日	
募集方式	公募	
理财产品存续份额	46,295,000.00	
理财产品资产净值	46,503,234.91	
单位净值	1.004498	
累计净值	1.004498	
业绩比较基准	2.28%	
客户端对应单位净值	1.004498	
产品类型	固定收益类	
产品流动性	报告期内，本理财产品投资运作正常，投资组合流动性风险可控。	
理财产品托管人	招商银行股份有限公司天津分行	
投资账户信息	账户名称：天津银行-港湾财富封闭净值型系列理财产品	
	账号：00000032339	
	开户行：中央结算公司	
	账户名称：天津银行-港湾财富封闭净值型系列理财产品	
	账号：B2179901	
开户行：银行间市场清算所		
2、投资组合报告		
2.1 投资组合基本情况		
杠杆水平	100.28%	
2.2 资产配置情况		
序号	资产种类	占投资组合总资产比例

		直接投资	间接投资
1	现金、银行存款、货币市场工具类	17.93%	17.93%
2	债券、ABS 等标准化固定收益类	73.29%	73.29%
3	非标准化债权类	0.00%	0.00%
4	权益类	8.78%	8.78%
5	公募基金	0.00%	0.00%
6	资产管理计划	0.00%	0.00%
7	其他类	0.00%	0.00%

2.3 非标准化债权资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	交易结构	收益率	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

2.4 占产品资产净值前十大投资资产明细

序号	代码	资产名称	规模	占投资组合的比例
1	360030	建行优 1	4,095,147.40	8.81%
2	243968	25 安租 17	4,042,418.63	8.69%
3	042580675	25 自贡国资 CP003	4,000,772.60	8.60%
4	2128001	21 渤海银行二级	3,651,305.48	7.85%
5	2123016	21 阳光财险	3,583,587.67	7.71%
6	170215	17 国开 15	3,171,604.11	6.82%
7	032191409	21 临港投资 PPN001	3,042,049.32	6.54%
8	2180204	21 渝长寿停车场债	2,316,250.14	4.98%
9	102481261	24 北辰科技 MTN001	2,100,893.15	4.52%
10	242380034	23 齐鲁银行永续债 01	2,092,457.53	4.50%

备注：上述披露信息为该产品报告日日终的投资情况，该数据仅供参考，实际投资比例以银行投资运作情况为准。